

# 消費者信貸

## 第三組



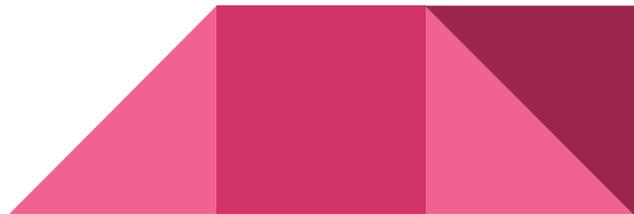
# MENU

- 1.何謂消費者信貸？
- 2.使用信貸的目的
- 3.不同的人生階段，會對信貸目的有所不同嗎？
- 4.常見的其中一種信貸機構：中國銀行 ←
- 5.消費者信貸中所涉及的成本
- 6.不同的信貸評級會有所不同嗎？



# 何謂消費者信貸？

消費者信貸，就是消費者憑信用先取得商品使用權，然後按期歸還貨款以購買商品。



# 使用信貸的目的

1. 應付預期外的金錢需要

1. 提供財務彈性

1. 不用帶大量現金



# 不同的人生階段對於信貸目的會有所不同嗎？

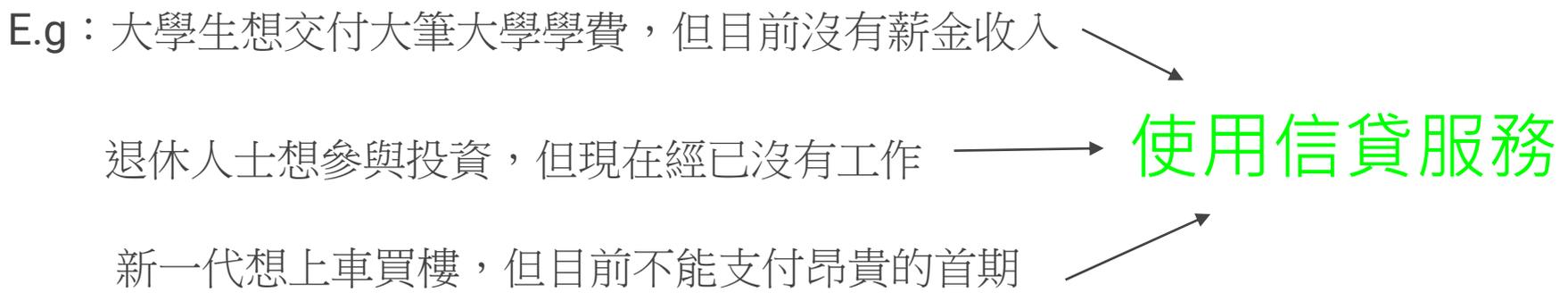
**會有的**。不同的人生階段，隨之會有不同的信貸目的。

E.g：大學生想交付大筆大學學費，但目前沒有薪金收入

退休人士想參與投資，但現在經已沒有工作

新一代想上車買樓，但目前不能支付昂貴的首期

使用信貸服務



```
graph LR; A[大學生想交付大筆大學學費，但目前沒有薪金收入] --> B[使用信貸服務]; C[退休人士想參與投資，但現在經已沒有工作] --> B; D[新一代想上車買樓，但目前不能支付昂貴的首期] --> B;
```

# 香港的信貸渠道

## 中國銀行



1. 一個獨特的全方位金融服務平台，提供保險等其他金融服務，能夠滿足不同客戶的複雜業務需求，主要經營商業銀行業務，其中公司金融業務為中國銀行利潤的主要來源

1. 擁有所有本課會學的信貸方式，例如信用卡和私人貸款

# 信貸成本

- 銀行在信貸的過程中所發生的成本
- 貸款利率或貼現率，擔保費以及其它的辦理手續費用都是信貸成本
- 幾乎所有消費者信貸都要求借款者支付利息，所以利息是所有信貸成本中首要的考慮因素



# 向銀行借貸的成本

1. 需要還本付息
2. 利息隨著時間和借貸的金額而改變，慢慢增長
3. 信貸時，銀行還會根據自己或企業的信譽值而做主出相對的行動，例如可以減少利息



## 不同的信貸評級會對信貸結果有所不同嗎？

**會**。借貸公司會按消費者(即借款人)的**信貸評級**(共十級：由AA級至JJ級)，提供相應的貸款條款及借貸的限額等。

當消費者的信貸評級為較**高**等級時，借貸公司便會提供相對較**低**利息等貸款條款，或是較為**寬闊**的借貸限額；

反之亦然，當消費者的信貸評段較**低**，便需受相對較**高**利息，或是較為**嚴苛**的貸款條款，嚴重的話甚至**不獲準使用**信貸服務。

## 不同的信貸評級例子

- 李先生擁有**A**級信用階段，得到**2%**的利率
- 陳先生擁有**B**級信用階段，得到**6%**的利率



Thank  
you

謝謝各位

